

Informe Pilar 3 “Disciplina de Mercado y Transparencia”

Primer trimestre 2023



Scotiabank[®]



Contenido

1. **Introducción**

2. **Presentación de gestión de riesgos,
parámetros prudenciales claves y APR**

3. **Coeficiente de apalancamiento**

4. **Liquidez**

1. Introducción

El presente informe da cuenta de la información de Scotiabank Chile S.A para el primer trimestre del año 2023, de acuerdo a las exigencias regulatorias de la Comisión para el Mercado Financiero, el cual corresponde al primer informe de periodicidad trimestral de 2023 (informe de pilar 3), mediante el que se divulga información significativa y oportuna desde Scotiabank hacia los agentes del mercado, con el objeto de mantener una adecuada transparencia financiera y generar una disciplina de mercado respecto de la información divulgada.

El objetivo de la norma de Pilar 3 es permitir al mercado y a los usuarios de la información una mejor evaluación de la situación de cada entidad, al conocer el perfil de riesgo de las instituciones bancarias locales, su posición y estructura de capital -a nivel consolidado local y consolidado global-, en un formato único, disminuyendo las asimetrías de información.

A continuación, se detallan las tablas que se incorporan en el presente informe, y el objetivo de cada una de ellas, para así poder cumplir adecuadamente con las definiciones normativas y las directrices emanadas bajo los estándares de Basilea III que se encuentran recogidos en la RAN 21-20, y también con el espíritu de la norma que es mejorar la transparencia de información que llega al mercado.

- Presentación de gestión de riesgos, parámetros prudenciales claves y APR
 - o Formulario KM1 – Parámetros claves: Proporcionar un resumen de los parámetros de regulación prudencial de un banco.
 - o Formulario OV1 - Presentación de los APR: Proporcionar al público un panorama general de los APR totales que conforman el denominador de los requerimientos de capital en función del riesgo.
- Coeficiente de apalancamiento
 - o Formulario LR1 – Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición de la razón de apalancamiento: Conciliar los activos totales publicados en los estados financieros con la medida de exposición de la razón de apalancamiento.
 - o Formulario LR2 - Formulario divulgativo común de la razón de apalancamiento: Proporcionar un desglose detallado de los componentes del denominador de la razón de apalancamiento.
- Liquidez
 - o Formulario LIQ1 - Razón de cobertura de liquidez (LCR): Presentar un desglose de los flujos asociados a las posiciones activas y pasivas (dentro y fuera del balance) del banco (egresos netos), así como los activos líquidos de alta calidad (ALAC) disponibles, medidos y definidos en virtud del Capítulo 12-20 de la RAN para el cálculo del LCR.

- NOTA: Los formularios CR8 y CMS1 no son incluidos, debido a que el Banco no hace uso de metodologías internas para el cálculo de los APR.

2. PRESENTACIÓN DE GESTIÓN DE RIESGOS, PARAMETROS PRUDENCIALES CLAVES Y APR

1. KM1 – PARÁMETROS CLAVE

1. KM1 – Parámetros claves

Importe en Millones de Pesos

	mar-23	dic-22	sep-22	jun-22	mar-22
Capital disponible (montos)					
1 Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	3,140,204				
1a Modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
2 Capital nivel 1	3,294,728				
2a Capital Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
3 Patrimonio efectivo	4,142,633				
3a Patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas					
Activos ponderados por riesgo (montos)					
4 Total de activos ponderados por riesgo (APR)	30,934,646				
4a Total de activos ponderados por riesgo (antes de la aplicación del piso mínimo)	-				
Coefficientes de capital en función del riesgo (porcentaje de los APR)					
5 Coeficiente CET1 (%)	10,15%				
5a Coeficiente CET1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	-				
5b Coeficiente CET1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	-				
6 Coeficiente de capital nivel 1 (%)	10,65%				
6a Coeficiente de capital de Nivel 1 con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	-				
6b Coeficiente de capital de Nivel 1 (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	-				
7 Coeficiente de patrimonio efectivo (%)	13,39%				
7a Coeficiente de patrimonio efectivo con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%)	-				
7b Coeficiente de patrimonio efectivo (%) (coeficiente antes de la aplicación del piso mínimo)	-				
Capital básico adicional (porcentaje de los APR)					
8 Requerimiento del colchón de conservación (%)	1,25%				
9 Requerimiento del colchón contra cíclico (%)	-				
10 Requerimientos adicionales para D-SIB (%)	0,31%				
11 Total de requerimientos adicionales de capital básico (%) (fila 8 + fila 9 + fila 10)	1,56%				
12 CET1 disponible después de cumplir los requerimientos de capital mínimos del banco (%)	4,34%				
Razón de apalancamiento					
13 Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	42,701,266				
14 Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	7,36%				
14a Coeficiente de apalancamiento de Basilea III con modelo contable ECL con plena aplicación de las normas (%) (incluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)					
14b Coeficiente de apalancamiento de Basilea III (%) (excluidos los efectos de cualquier exención temporal aplicable de las reservas en bancos centrales)					
Razón de cobertura de liquidez (LCR)					
15 Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	3,385,677				
16 Egresos netos	1,937,448				
17 LCR (%) (fila 15/ fila 16)	177,19%				
Razón de financiamiento estable neto (NSFR)					
18 Financiamiento estable disponible (FED)	27,024,680				
19 Financiamiento estable requerido (FER)	28,474,786				
20 NSFR (%) (fila 18/ fila 19)	94,91%				

Notas:

Para el cálculo de los activos totales se aplicaron los ajustes full implementación.

Se modificaron los activos ponderados por riesgo y los ratios asociados producto de rectificación de R08.

Razón de apalancamiento al cierre del trimestre:

Razón de apalancamiento	mar-23
1 Capital básico o capital ordinario nivel 1 (CET1)	3,140,204
13 Medida de exposición total de la razón de apalancamiento (activos totales)	42,849,857
14 Razón de apalancamiento (%) (fila 1/ fila 13)	7,33%

Razón de cobertura de liquidez al cierre del trimestre:

Razón de cobertura de liquidez (LCR)	mar-23
15 Activos líquidos de alta calidad (ALAC)	3,413,313
16 Egresos netos	1,638,109
17 LCR (%)	208,37%

Razón de financiamiento estable neto al cierre del trimestre:

Razón de financiamiento estable neto (NSFR)	mar-23
18 Financiamiento estable disponible (FED)	26,738,670
19 Financiamiento estable requerido (FER)	27,979,645
20 NSFR (%) (fila 18/ fila 19)	95,56%

2. OV1 – PRESENTACIÓN DE LOS APR

2. OV1 - Presentación de los APR fijo

Importe en Millones de Pesos

	APR		Requerimientos mínimos de capital mar-23
	mar-23	dic-22	
1 Riesgo de crédito (excluido riesgo de crédito de contraparte y exposiciones en securitizaciones)	23.415.391		1.873.231
2 Método estándar (ME)	23.415.391		1.873.231
3 Metodologías internas (MI)	-		-
4 Del cual, con el método de atribución de la Comisión.			
5 Del cual, con el método basado en calificaciones internas avanzado (A-IRB)			
6 Riesgo de crédito de contraparte (CEM)	791.924		63.354
7 Del cual, con el método estándar para el riesgo de crédito de contraparte (SA-CCR)			
8 Del cual, con el método de modelos internos (IMM)			
9 Del cual, otros CCR			
10 Ajustes de valoración del crédito (CVA)			
11 Posiciones accionariales con el método de ponderación por riesgo simple y el método de modelos internos durante el periodo transitorio de cinco años			
12 Fondos de inversión en el libro de banca – método del constituyente	-		-
13 Fondos de inversión en el libro de banca – método del reglamento interno	-		-
14 Fondo de inversión en el libro de banca - método alternativo	-		-
15 Riesgo de liquidación			
16 Exposiciones de securitización en el libro de banca			
17 De las cuales, con el método IRB de securitización (SECIRBA)			
18 De las cuales, con el método basado en calificaciones externas para securitizaciones (SEC-ERBA), incluido método de evaluación interna (IAA)			
19 De las cuales, con el método estándar para securitizaciones (SEC-SA)			
20 Riesgo de mercado (MES)	2.959.825		236.786
21 Del cual, con el método estándar (MES)			
22 Del cual, con métodos basados en modelos internos (IMA)			
23 Riesgo operacional	2.610.651		208.852
24 Montos no deducidos de capital	1.156.855		92.548
25 Ajuste de piso mínimo (capital agregado)	-		-
26 Total (1+6+12+13+14+16+20+23+24+25)	30.934.646		2.474.772

Nota: Se modificaron los activos ponderados por riesgo producto de rectificación de R08.

3. COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

3. LR1 – RESUMEN COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS CONTABLES FRENTE A LA MEDIDA DE LA EXPOSICIÓN DEL COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

3. LR1 - Resumen comparativo de los activos contables frente a la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento

Importe en Millones de Pesos

	mar-23
1 Activos totales en los estados financieros publicados (neto de provisiones exigidas).	45.787.187
2 Ajustes sobre CET1	- 293.907
3 Ajustes relativos a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable vigente, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
4 Exposición con instrumentos financieros derivados (equivalentes de crédito)	- 4.475.065
5 Ajustes por operaciones de financiación con valores SFT (es decir, repos y préstamos garantizados similares)	
6 Ajustes por exposiciones de créditos contingentes	1.683.051
7 Otros ajustes (activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros a nombre propio por cuenta de terceros, otros)	-
8 Medida de la exposición de la razón de apalancamiento (suma fila 1 a 7)	42.701.266

Nota: Para el cálculo de los activos totales se aplicaron los ajustes full implementación.

4. LR2 – FORMULARIO DIVULGATIVO COMÚN DEL COEFICIENTE DE APALANCAMIENTO

4. LR2 - Formulario divulgativo común del coeficiente de apalancamiento

Importe en Millones de Pesos		
	mar-23	dic-22
Exposiciones dentro de balance		
1	Exposiciones dentro de balance (excluidos derivados)	38.747.277
2	(Montos de los activos deducidos para determinar el capital básico y ajustes regulatorios)	- 293.907
3	Exposiciones totales dentro del balance (excluidos derivados) (suma de las filas 1 y 2)	38.453.370
Exposiciones en derivados (Equivalentes de crédito)		
4	Equivalente de crédito asociado a todas las operaciones con derivados (valor razonable y monto adicional)	2.564.845
5	Montos añadidos por exposiciones futuras potenciales asociadas a todas las operaciones con derivados	
6	Garantías brutas proporcionadas para la deducción de los activos del balance de acuerdo con el marco contable	
7	Deducciones de activos por cobrar por el margen de variación de efectivo provisto en transacciones de derivados	
8	(Tramo ECC exento por exposiciones a operaciones comerciales liquidadas por el cliente)	
9	Monto notional efectivo ajustado de los derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones notionales efectivas ajustadas y deducciones adicionales por derivados del crédito suscritos)	
11	Total de exposiciones a derivados (fila 4)	2.564.845
Exposiciones por operaciones de financiación con valores (SFT)		
12	Activos SFT brutos (sin reconocer compensaciones), después de ajustes por transacciones contables por ventas	
13	(Cifra neta de montos pendientes de pago en efectivo y montos pendientes de cobro en efectivo relativos a activos SFT brutos)	
14	Exposición al riesgo de crédito de contraparte por activos SFT	
15	Exposiciones por operaciones como agente	
16	Total de exposiciones por operaciones de financiación con valores (suma de las filas 12 a 15)	
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance valorada por su monto notional bruto	7.355.094
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 5.672.043
19	Partidas fuera de balance (suma de las filas 17 y 18)	1.683.051
Capital y exposiciones totales		
20	Capital básico	3.143.883
21	Total de exposiciones (suma de las filas 3, 11 y 19)	42.701.266
Razón de apalancamiento		
22	Razón de apalancamiento	7,36%

Nota: Para el cálculo de los activos totales se aplicaron los ajustes full implementación.

4. LIQUIDEZ

5. LIQ1 – RAZÓN DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (LCR)

5. LIQ1 - Razón de cobertura de liquidez (LCR)

Importe en Millones de Pesos

	Valor total no ponderado (promedio)	Valor total ponderado (promedio)
Activos líquidos de alta calidad (ALAC)		
1 ALAC	3.385.677	3.385.677
Flujos de egresos		
2 Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo a personas naturales y PyMES (depósitos minoristas), de los cuales:	7.394.445	520.050
3 Cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (depósitos estables)	3.783.365	158.942
4 No cubiertos o parcialmente cubiertos por un seguro de depósito o garantía (depósitos menos estables)	3.611.080	361.108
5 Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas no cubierto o parcialmente cubierto por un seguro de depósito o garantía (Financiación mayorista no garantizada), de la cual:	2.685.053	1.450.723
6 Con fines operacionales (depósitos operativos)	951.264	237.816
7 Sin fines operacionales (depósitos no operativos)	1.611.154	1.090.271
8 Deuda no garantizada	122.635	122.635
9 Depósitos, obligaciones a la vista y otras captaciones a plazo de mayoristas cubiertos 100% por un seguro de depósito o garantía (financiación mayorista garantizada)	1.013.255	154.444
10 Requerimientos adicionales, de los cuales:	8.408.616	2.583.214
11 Egresos por instrumentos derivados, otros requerimientos adicionales de liquidez y de garantías	2.097.418	2.097.418
12 Egresos relacionados con la pérdida de financiación en instrumentos de deuda	153.478	131.483
13 Facilidades de crédito y liquidez (líneas entregadas)	6.157.720	354.312
14 Otras obligaciones de financiación contractual	1.264.042	1.264.042
15 Otras obligaciones de financiación contingente	202.687	14.321
16 EGRESOS TOTALES		5.986.794
Flujos de ingresos		
17 Crédito garantizado (colocaciones, contrato de retro venta)	2.898.212	1.107.581
18 Ingresos procedentes de posiciones totalmente al corriente de pago (efectivo y disponible, instrumentos de inversión no derivados)	915.290	907.040
19 Otros ingresos (derivados y otros activos)	3.243.362	2.034.726
20 INGRESOS TOTALES		4,049,346
Total ajustado		
21 ALAC total		3.385.677
22 Egresos netos		1.937.448
23 LCR (%)		177,19%